

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Vittoria InvestiMeglio - Valore GS II - 0226U

Nome ideatore del PRIIP: Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Sito web: www.vittoriaassicurazioni.com

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il numero 800.016611

Data di realizzazione: 01/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Vittoria Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

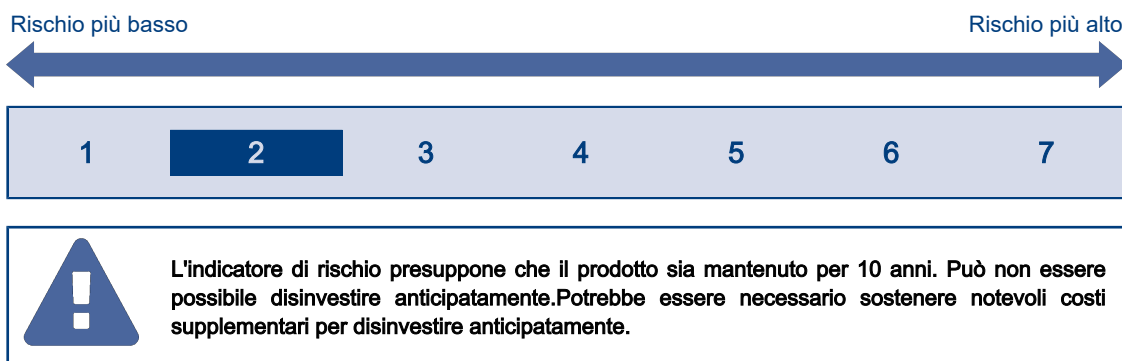
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo di tipo Mista a premio unico rivalutabile in Gestione Separata.
- **Termine:** Il prodotto ha una durata fissa di 10 anni ed il contratto si estingue automaticamente alla scadenza. La Società non è autorizzata a estinguere unilateralmente.
- **Obiettivi:** Questo prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in una polizza le cui prestazioni si rivalutano annualmente (in positivo o negativo) in base al rendimento di una gestione separata di attivi denominata "Fondo Vittoria Obiettivo Valore". Al fine di perseguire l'obiettivo di generare una redditività stabile nel tempo la strategia di investimento prevede l'utilizzo di titoli di debito ed altri titoli assimilabili, titoli di capitale ed altri valori assimilabili, valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa, investimenti alternativi, depositi bancari, sia attraverso l'investimento diretto in titoli negoziati su mercati regolamentati che di strumenti rappresentativi di quote di OICR e/o OICR alternativi (FIA). La Società garantisce in caso di morte o alla scadenza la restituzione del premio investito nel "Fondo Vittoria Obiettivo Valore", il contratto è comunque riscattabile dopo un anno in qualsiasi momento.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto è rivolto ai clienti che, perseguendo un obiettivo di crescita del capitale a medio-lungo termine, hanno una bassa o medio bassa propensione al rischio e non sono disposti o hanno una bassa capacità di sostenere perdite sui propri investimenti; è rivolto a chi, avendo una bassa conoscenza dei mercati finanziari, vuole investire in forme alternative ai titoli di stato e alle obbligazioni.
- **Prestazioni assicurative:** In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di suo decesso prima di tale scadenza, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati dell'importo maggiore tra il capitale rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata e il capitale assicurato rivalutato annualmente ad un tasso di rendimento pari allo 0,00%. Il valore delle prestazioni in caso di vita o di decesso è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto è stato classificato al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
- Si avrà diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, si potrebbe perdere l'intero investimento.
- Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 0	€ 0	€ 9.700
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.460	€ 9.650	€ 9.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,37%	-0,70%	-0,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.550	€ 10.660	€ 11.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,50%	1,29%	1,67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.550	€ 10.670	€ 11.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,49%	1,31%	1,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.550	€ 10.690	€ 11.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,48%	1,34%	1,75%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.900	€ 10.720	€ 11.860

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Cosa accade se Vittoria Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il sistema assicurativo non prevede alcuno schema di garanzia pubblico o privato in grado di compensare in tutto o in parte il mancato adempimento degli impegni da parte delle Compagnie quindi, in caso di insolvenza di Vittoria Assicurazioni Spa, si potrebbe incorrere in una eventuale perdita. Tuttavia gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare il credito derivante dal contratto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

— 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 958	€ 1.297	€ 2.296
Incidenza annuale dei costi (*)	9,9%	2,6% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	2,50% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione al netto del caricamento fisso di 50 Euro.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto. Si può comunque riscattare il contratto dopo un anno dalla data di decorrenza, inviando la richiesta a Vittoria Assicurazioni S.p.A.; sono applicate penalità nel corso del secondo, terzo e quarto anno: rispettivamente del 3%, 2%, 1%. Qualsiasi operazione di riscatto in qualsiasi epoca essa avvenga comporta l'applicazione di un costo fisso di 50 Euro. Pertanto, in caso di riscatto anticipato, i costi saranno applicati al capitale rivalutato in base al rendimento della gestione separata (in positivo o in negativo). L'impatto dei costi di uscita è presente nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

In caso di reclamo relativo al prodotto o alla condotta della Società o dell'Intermediario, si può presentare reclamo inviando richiesta scritta a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, via Ignazio Gardella 2 – 20149 Milano oppure compilando il form presente sul sito della Compagnia al seguente indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com/contatti/reclami/.

Altre informazioni rilevanti

Altra documentazione obbligatoria relativa al prodotto (DIP Aggiuntivo IBIP e Condizioni di Assicurazione) è disponibile sul sito www.vittoriaassicurazioni.com. Nella sezione Performances è pubblicato il Regolamento della Gestione Separata.

Il contratto prevede le seguenti opzioni contrattuali:

Conversione in rendita alla scadenza contrattuale

Il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale, al netto delle imposte, potrà essere convertito in una rendita rivalutabile a condizione che l'importo annuo della rendita risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

Le opzioni disponibili sono le seguenti:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per cinque o dieci anni e successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione. Il Contraente, all'atto della richiesta di liquidazione a scadenza, potrà esprimere la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione in rendita, facendone richiesta scritta alla Società. La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni Ricorrenza Anniversaria.

Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo non siano inferiori, in entrambi i casi, a 5.000,00 euro. Il Riscatto Parziale è consentito solo una volta in dodici mesi tra una Ricorrenza Anniversaria di Polizza e quella successiva. Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per l'ammontare del capitale richiesto e la conseguente riduzione di tutte le prestazioni contrattuali. In caso di Riscatto Parziale si applicano i medesimi costi previsti per il Riscatto Totale, compreso il costo fisso di 50,00 euro.

Il Contraente potrà esprimere la sua intenzione di avvalersi del riscatto parziale facendone richiesta scritta alla Società. La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione.